

# TOELICHTING SALDO-OPGAVE

1. Dit is de toelichting op uw saldo-opgave over 2017. Het nummer vóór elk onderdeel verwijst naar hetzelfde nummer in het voorbeeld van de saldo-opgave hiernaast. Alle vermelde bedragen zijn in euro's.

2. Hier staan de leningdeelnummers waaruit uw hypotheek is opgebouwd.

3. Deze kolom vermeldt het bedrag van uw lening of het betreffende leningdeel per 1 januari 2017 of per de datum die is vermeld in de tweede kolom. Deze datum kan zijn:  
 – de ingangsdatum lening(deel);  
 – de omzettingsdatum naar een andere rentevaste periode;  
 – de omzettingsdatum naar een andere afloswijze.

4. 'Wijzigingen' zijn extra aflossingen, aflossingen overheidsbijdrage e.d.. Als u in de loop van het jaar een leningdeel heeft omgezet, dan staat hier ook het saldo van het omgezette leningdeel.

5. In de kolom 'Verschuldigde bedragen' staan bedragen die daadwerkelijk door u verschuldigd waren of die deels uit andere bronnen zijn voldaan, bijvoorbeeld via een bouwdepot, overheidsbijdrage e.d.

6. Achter 'Totaal' vindt u het totale bedrag van uw hypothecaire lening per 31 december 2017 of aflossingsdatum van uw lening(deel).

7. 'Voorfinanciering overheidsbijdrage' is het deel van uw hypothecaire geldlening dat niet door u maar door een uitkerende overheidsinstantie moet worden betaald. Voor de fiscus hoort dit echter bij uw hypotheekschuld. Dit bedrag hebben wij voorgefinancierd en nog niet ontvangen van de betreffende instantie.

8. 'Totaalbedrag van uw lening' is de optelling van de rubrieken die zijn beschreven onder 6 en 7. Let op of u een risico op een mogelijke restschuld hebt. Een restschuld ontstaat als u uw lening aan het einde van de looptijd niet kunt terugbetalen. Maar ook als uw woning bij verkoop niet genoeg opbrengt ofwel 'onder water staat'. U loopt bijvoorbeeld risico op een restschuld als u een aflossingsvrije hypotheek hebt. U moet een aflossingsvrije hypotheek aan het einde van de looptijd in een keer terugbetalen.

Als u spaart of belegt via een spaarverzekering, beleggingsverzekering of beleggingsrekening om uw lening terug te betalen, kunt u ook een restschuld overhouden.

(1)

De heer H. Hypotheek  
 Koopwoningweg 5  
 9999 XX LENINGSTAD

## Saldo-opgave van uw ... Hypotheek per 31 december 2017

In dit overzicht ziet u hoe hoog uw lening is en welk bedrag u eventueel heeft gespaard of opgebouwd. Ook ziet u de financiële gegevens die u nodig heeft voor uw belastingaangifte. Bewaar dit overzicht daarom goed.

### Overzicht van uw lening met nummer 1.234.567

Lening-deel (2)	Datum	Hoogte per Bedrag (3)	Wijzigingen (4)	Totaal rente	Verschuldigde bedragen (5)	Hoogte per Datum	Hoogte per Bedrag
117	01-01-2017	210.000,00	210.000,00	3.500,00	3.500,00	01-05-2017	0,00
125	01-01-2017	105.000,00	105.000,00	3.000,00	3.000,00	01-05-2017	0,00
144	01-05-2017	210.000,00	0,00	9.300,00	9.300,00	31-12-2017	210.000,00
155	01-05-2017	105.000,00	0,00	8.000,00	8.000,00	31-12-2017	105.000,00

Totaal (6)

315.000,00

Voorfinanciering overheidsbijdrage (7)

1.200,00

Totaalbedrag van uw lening (8)

316.200,00

Per 31 december 2017 hebben wij van uw lening onderstaande bedragen overgedragen aan: (9)

37.000,00

### Overzicht van uw spaarverzekeringen (10)

Polis-nummer	Lening-deel	Boxkeuze	Verzekerd bedrag	Opgebouwd bedrag per Datum	Opgebouwd bedrag per Datum
00000010	144	Box1	210.000,00	01-01-2017	12.000,00
00000011	155	Box1	105.000,00	01-01-2017	18.000,00

U heeft totaal opgebouwd

37.000,00

### Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte over 2017 (11)

<b>De hoogte van uw lening per 31 december 2017 is</b>	<b>316.200,00</b>
Berekende (verschuldigde) rente	23.800,00
Achterstand op uw rentebedrag	100,00
Overheidsbijdrage die u ontvangt	3.000,00
Nog door u te betalen (12)	100,00
Vooruitontvangen bedragen (13)	100,00
<b>Uw bouwdepot</b>	
Hoogte bouwdepot per 31 december 2017	15.000,00
Rente die u heeft ontvangen op uw bouwdepot	500,00
<b>Uw premiedepot</b>	
Hoogte premiedepot per 31 december 2017	20.000,00
Rente die u heeft ontvangen op uw premiedepot	400,00

Dit kan omdat het bedrag dat u spaart of belegt niet voldoende is om uw lening terug te betalen. Controleer dit daarom goed. Op uw polisblad of de jaarlijkse informatie kunt u dit zien.

9. De wet verplicht ons om de overdracht van vorderingen aan verzekeringsmaatschappijen en portefeuliehouders aan u mee te delen. Dit is vermeld in deze rubriek. U heeft van ons een exemplaar ontvangen van de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op uw lening. Hierin vindt u een toelichting op deze overdracht.

10. Dit zijn uw spaarverzekering(en) of uw bankspaarrekening(en).

11. In de rubriek 'Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte over 2017' hebben wij de bedragen bij elkaar gezet die u nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2017. Let op: heeft u in 2017 uw hypotheek afgesloten of verhoogd? Dan mag u de afsluitkosten onder bepaalde voorwaarden (fiscaal) aftrekken. De afsluitkosten staan vermeld op de offerte. De hypotheekakte- en taxatiekosten zijn eveneens aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota's van uw notaris en taxateur.

De hoogte van uw lening(delen) en de rentebedragen worden doorgegeven aan de Belastingdienst. Zij kunnen deze gegevens gebruiken om uw aangifte vooraf in te vullen.

Als klant bent u zelf verantwoordelijk voor de wijze waarop u aangifte doet bij de fiscus. Uw geldgever is niet op de hoogte van de aanwending van de door u geleende gelden en aansprakelijkheid voor uw aangifte.

12. 'Nog door u te betalen' zijn bedragen die in 2017 verschuldigd waren, maar die op 31 december 2017 nog niet door ons waren ontvangen of verwerkt.

Wanneer u aan het eind van het jaar een achterstand heeft op de betaling van uw hypotheek, dan kunnen de gegevens van uw saldo opgave en de gegevens die worden getoond in uw belastingaangifte verschillen.

13. 'Vooruitontvangen bedragen' zijn bedragen die u in 2017 naast de reguliere rente en/of aflossingen naar ons heeft overgemaakt, maar die op 31 december 2017 nog niet door ons zijn verwerkt.

In 2018 incasseren wij op de volgende datums het maandbedrag voor uw hypotheek.

30-01-2018	27-04-2018	30-07-2018	30-10-2018
27-02-2018	30-05-2018	30-08-2018	29-11-2018
29-03-2018	28-06-2018	27-09-2018	28-12-2018